

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	240,046.91	1,153,718.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	8,126.62	39,058.33
	GASTOS AL 35%	2,478.26	11,911.07
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	231,920.28	1,114,659.67

4	<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	13,258.43	63,722.93
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	19,350.96	93,004.93
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	16,108.46	77,420.79
8	TOTAL DE GASTOS	48,717.85	234,148.64

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,451.91	16,590.64
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,459,294.89	7,013,690.83
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	330,441.11	1,588,172.34
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	446,189.37	2,144,483.83
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,793,187.91	8,618,453.80
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,478,514.63	7,106,065.11
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	12,138.95	58,342.45
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	8,648.48	41,566.49
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	141,929.78	682,145.61
21	INTERESES	879,811.44	4,228,566.46
22	COMISION DE ADMINISTRACION	343,231.73	1,649,646.86
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	36,610.21	175,956.69
24	GPI COBRADA	87,681.50	421,416.49
25	SEG. VIDA	197,985.01	951,559.32
26	CARGO POR COBRANZA	25,203.34	121,132.77
27	APLICACIONES SIN FLUJO	129.58	622.79
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	59,378.77	285,387.38
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	9,644.54	46,353.77
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	173,952.02	836,051.50
32	TOTAL COBRADO	2,465,593.01	11,850,179.96

33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,705,639.91	13,003,897.96
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	36,610.21	175,956.69
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	156,859.92	753,903.14
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-71,424.06	-343,279.67
37	SALDO A FAVOR SHF	85,435.86	410,623.47
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-48,825.65	-234,666.78

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	85,435.86	410,623.47
40	GPI y SCV POR PAGAR	91,066.52	437,685.65
41	GASTOS EN ADJUDICACION	10,604.88	50,969.40
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	8,648.48	41,566.49
43	SEG. VIDA COBRADO	197,985.01	951,559.32
44	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	96,477.28	463,690.94
45	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	101,507.73	487,868.38
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	193,390.77	929,478.37

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	485,623.80	2,334,014.32
----	-------------------------------------	------------	--------------

48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	12,138.95	58,342.45
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-141,929.78	-682,145.61

50	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,349,806.95	11,293,686.80
----	---	--------------	---------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
51	NO. DE CREDS.	1,489	370	17.07%	308.00	14.21%	2,167
52	FECHA CARTERA	01/10/2012	01/10/2012		01/10/2012		
53	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,806,219	4,806,219		4,806,219		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	90,565,353.46	25,347,355.28	18.45%	21,443,258.24	16%	137,355,966.98
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,377,839.20	1,649,381.31	25.09%	3,545,731.46	54%	6,572,951.97
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	91,943,192.66	26,996,736.59	18.76%	24,988,989.70	17.36%	143,928,918.95

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
57	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	790,965.28	5,393,267.59	75.62%	947,397.89	13.28%	7,131,630.76
58	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	968,574.83	0.00	0.00%	85,980.39	8.15%	1,054,555.22
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	91,765,583.11	32,390,004.18	21.59%	25,850,407.20	30.65%	150,005,994.49
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	441,045,489.09	155,673,453.50	21.59%	124,242,718.24	17.23%	720,961,660.83

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,047,522.83
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,034,624.14

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
63	0	1,004	62,890,550.19	43.70%	940.00	56,634,356.48			64.00	6,256,193.71
64	1 MES	308	20,910,741.30	14.53%	247.00	15,952,632.42			61.00	4,958,108.88
65	2 MESES	200	13,544,306.32	9.41%	169.00	10,864,558.97			31.00	2,679,747.35
66	3 MESES	176	11,442,456.13	7.95%	133.00	8,491,644.79			43.00	2,950,811.34
67	4 MESES	52	3,421,661.81	2.38%			40.00	2,590,756.90	12.00	830,904.91
68	5 MESES	20	1,510,573.90	1.05%			16.00	1,223,557.62	4.00	287,016.28
69	6 MESES	18	1,054,804.26	0.73%			11.00	690,606.69	7.00	364,197.57
70	+ DE 6 MESES	389	29,153,825.04	20.26%			303.00	22,491,815.38	86.00	6,662,009.66
		2,167	143,928,918.95	100.00%	1,489.00	91,943,192.66	370.00	26,996,736.59	308.00	24,988,989.70

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.12%
----	-------------------------------------	--------

72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	20.26%
73	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	18.26%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	18.75%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
76	PROCESO JUDICIAL	248
		19,187,486

	NUMERO CREDITOS
77	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
	2,187
78	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
	20
79	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
	0
80	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
	0
81	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
	2,167